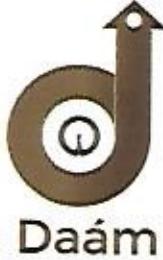


الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

وزارة الشؤون البلدية  
والقروية والسياحة



وزارة الريادة والابتكار  
Innovation and Creativity Authority

المملكة العربية السعودية  
جمعية داعم للإسكان التنموي  
بمنطقة حائل  
مسجل لدى وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم - 2180

## سياسة الاشتباہ بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباہ بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 11/5/1433هـ، ولاته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

### النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

### البيان

#### مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

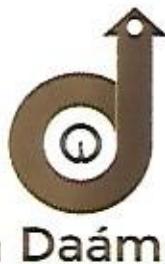
1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ببيوتيه ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفات غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعنية.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ببيوتيه و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباہ الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

وزارة الشؤون البلدية  
والجوية والاسكان



وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية

المملكة العربية السعودية  
جمعية داعم للإسكان التنموي  
بمنطقة حائل  
مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم - 2180

- بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطه بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنتهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات غير اراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكيه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوعي عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

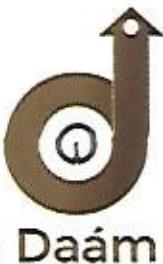
وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية



وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية

المملكة العربية السعودية  
جمعية داعم للإسكان التنموي  
بمنطقة حائل  
مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية  
والتقنية الاجتماعية برقم - 2180

سياسة الاستئناف بعمليات خس الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	اسم السياسة:
001	نسخة الإصدار:
29-12-2022	تاريخ الاعتماد:

التوقيع	المنصب	الاسم
	نائب رئيس مجلس الإدارة	تركي بن دخيل الحربي
	المشرف المالي	ابراهيم مبارك الشمرى
	عضو مجلس الإدارة	موسى بن عاتي الرشيدى
	عضو مجلس الإدارة	خالد بن عبد المحسن الباعظ

رئيس مجلس الإدارة

سعود بن صالح الصواب

